

Số: 64/TTr- DIC No1-HĐQT

Vũng Tàu, ngày 01 tháng 4 năm 2024

TỜ TRÌNH

Về việc: Phê duyệt hạn mức vay vốn tín dụng ngắn hạn chung năm 2024-2025

**Kính gửi: Đại hội đồng Cổ đông thường niên năm 2024
Công ty Cổ Phần Đầu tư Phát triển xây dựng số 1**

Căn cứ:

- Luật doanh nghiệp số 59/2020/QH14 được Quốc hội khóa 14 nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua tại kỳ họp thứ 9 ngày 17/6/2020
- Điều lệ tổ chức và hoạt động của Công ty Cổ phần Đầu tư Phát triển xây dựng số 1;
- Kế hoạch sản xuất kinh doanh năm 2024.

Hội đồng quản trị kính trình Đại hội đồng cổ đông thường niên phê duyệt hạn mức vay vốn tín dụng ngắn hạn chung năm 2024-2025 là: 250 tỷ đồng. Chi tiết:

TT	Hình thức huy động vốn	Mục đích vay	Hạn mức vay 2023	Kế hoạch hạn mức vay 2024	Tăng/giảm
1	Vay ngân hàng		130	130	
	- Vay ngắn hạn		130	130	
	+ Hạn mức vay vốn ngắn hạn và bảo lãnh thanh toán.		<i>100</i>	<i>100</i>	
	+ Hạn mức bảo lãnh (không bao gồm bảo lãnh thanh toán):		<i>30</i>	<i>30</i>	
	- Vay dài hạn			0	
2	Vay khác (Huy động từ CBCNV, công ty tài chính, cá nhân khác)		120	120	
	Tổng cộng		250	250	

Kế hoạch huy động vốn từ CBCNV và người thân trong năm 2024

Đến 31/12/2023 hạn mức dư nợ vay ngắn hạn ngân hàng BIDV cấp cho Công ty là: 130 tỷ đồng với lãi suất áp dụng tùy từng thời điểm, trong đó:

- Hạn mức tín dụng ngắn hạn và bảo lãnh thanh toán là: 100 tỷ đồng;
- Hạn mức bảo lãnh không bao gồm bảo lãnh thanh toán: 30 tỷ đồng



Ba

Tài sản đảm bảo là toàn bộ các tài sản, bất động sản hiện có của công ty, và quyền thu nợ của các công trình do DIC Số 1 thi công.

Căn cứ Kế hoạch SXKD năm 2024 với sản lượng 250 tỷ đồng và doanh thu 220 tỷ đồng. Hiện nay tình hình thu hồi vốn gặp nhiều khó khăn nên hạn mức vay tại Ngân hàng đã hết, do đó ngoài hạn mức tín dụng ngân hàng cấp, công ty sẽ phải huy động thêm nguồn lực từ CBCNV và người thân để bổ sung phần vốn phục vụ SXKD.

Để chủ động vốn trong sản xuất kinh doanh. Hội đồng quản trị trình Đại hội đồng cổ đông xem xét thông qua chủ trương cho Ban điều hành năm 2024 được phép:

* Tiếp tục huy động tiền nhân rồi của CBCNV và người thân với mức lãi suất huy động tối đa bằng lãi suất cho vay cùng kỳ hạn của Ngân hàng thương mại đang tài trợ vốn cho DIC Số 1 (Ngân hàng thương mại đang cho DIC Số 1 vay vốn với lãi suất cho vay cùng kỳ hạn thấp nhất) đồng thời không vượt quá 150% lãi suất cơ bản của Ngân hàng Nhà nước quy định tại thời điểm vay và đơn vị không được dùng tài sản của Công ty để thế chấp cho các khoản vay này, đảm bảo tổng hạn mức huy động của các khoản vay khác không quá hạn mức vay vốn được ĐHCĐ phê duyệt.

* Đại hội đồng cổ đông ủy quyền: Giám đốc – Người đại diện theo pháp luật của công ty:

Chủ động thỏa thuận và ký hợp đồng vay vốn với CBCNV và người thân.

Kính trình Đại hội xem xét biểu quyết thông qua./.

Trân trọng cảm ơn!

Nơi nhận:

- Như trên;
- Các TV HĐQT;
- Ban Kiểm soát;
- Lưu: TK Cty, VT.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
CHỦ TỊCH

Hoàng Văn Tăng